

생활 속의 실용금융

2019. 2학기

금융감독원 김진옥교수

교수 소개



1. 성 명 : 김 진 옥
2. 소 속 : 금융감독원
3. 학 력
 - 연대 법대, 동 대학원 법학과(석사)
 - 美 위스콘신대 Law School(MLI, LLM), SJD 수료
 - 연대 박사과정(금융법) 재학
4. 주요 경력 ('92.1.- '19.9.현재)
 - 투자관리, 불공정거래조사, 기업재무, 기업공시, 금융감독총괄, 감사기획, 공시 제도, 런던사무소, 합병 등 특별공시 심사, 자산운용감독 총괄 및 검사 등 수행
5. 연락처 (전화) : 010-2908-6963
e-mail₂: jokim84@naver.com

목 차

1. 강의 목표 및 학사관리 등 설명
2. 실용금융 소개
3. 금감원 및 파인 등 소개

강의 목표

- ◆ 금융지식의 습득을 통한 **현명한 금융생활**
- ◆ 경제신문 등을 통한 **금융이해력 향상**
- ◆ 금융사기 등의 **피해 예방**을 위한 최소한의 실용적인 금융지식 보유

주차	강의 주제	학습 내용
1	오리엔테이션	강의주제 및 평가방법 등 설명
2	금융의 역할과 금융지표	주요 금융지표는 무엇인가?
3	금융상품과 금융시장	금융시장 참여자는 누구까요?
4	저축의 이해	단리, 복리, 수익률을 아세요?
5	금융투자의 이해	저축과 투자는 어떻게 다른가요?
6	다양한 투자상품 이해	주식, 채권, 펀드, 파생거래는 뭐죠?
7	신용관리	나의 신용등급은???
8	중간고사(10.22 예정)	최선을 다하자!!
9	부채관리	대출은 왜 복잡한가?
10	위험관리와 보험	보험이 왜 필요한가요?
11	노후와 연금	벌써 노후 준비 해야 하나요?
12	재무설계의 기초	인생 재무설계는 어떻게 하지??
13	신기술과 금융의 변화	4차산업혁명과 핀테크 산업이 뭐죠?
14	금융소비자보호	금융소비자 피해구제는?
15	기말고사(12.10 예정)	최선을 다하자!!!!

성적평가 방법

- 출석 10%
 - 총 수업시간의 **3/4** 이상 미 수강시 **출석실격**
으로 **해당과목 성적 미 인정**, 지각 **3회**는
결석 1시간으로 처리
- 중간시험 40%
- 기말시험 40%
- 과제 이행 등 10%
- * 교재 : 대학생을 위한 실용금융 (제2판)
(금감원 제공)
- 수업진행 : 강의 및 토의, 질의 응답

학점관리(평가)

■ (출석)

- 총15회 수업일수(45시간) 중 4회(12시간) 이상 결석 시 **F 학점**
- 총 출석 점수를 10점 만점으로 평가
- 1일(3시간) 결석 : 1점 감점, 3회 지각 : 1시간 결석으로 처리
(예 : 3시간 결석시 1점 감점)

■ (시험)

- 문제 40문항
(O X형 10문항, 사지 선다형 20문항, 완성형 8문항, 약술형 2문항)
- **중간고사(8회차 예정) 및 기말고사(15회차 예정)**
(기말고사 시험범위는 중간고사 이후 부분)
- 시험결과를 40% (중간시험), 40% (기말시험) 반영

학점관리(평가)

■ (과제 등)

- 과제(2회)는 분량(A4 2페이지), 내용의 충실도(상, 중, 하) 및 제출일자(**중간고사 전일까지**) 준수여부 등을 고려하여 개인별 총 점수에 일괄 가산 (10점 만점)
 - 금융거래 관련 경험사례 및 느낀 점 등 기술
 - 자신의 신용등급 조회하기(조회사실 확인 자료 제출)
- **개인적인 사정으로 불가피하게 시험 불응 시 리포트 등으로 대체 (평가결과에 따라 전체 평균점수에서 가감)**

■ (유의사항)

- **수업시간 준수 및 수업 중 휴대폰 관리 요망**

실용금융이란?

- ◇ 금융상품과 금융시장의 이해, 부채와 신용관리, 연금, 위험관리와 보험, 신기술과 금융의 변화, 금융소비자보호제도 등 우리 실제 생활에 도움이 되는 실용적인 금융지식을 의미

1.1 금융 문맹 20대 ?

- OECD 17개 회원국 중 9위(2016)
- 1위 프랑스(71.0점)
2위 핀란드(70.5점)
3위 캐나다(69.5점)

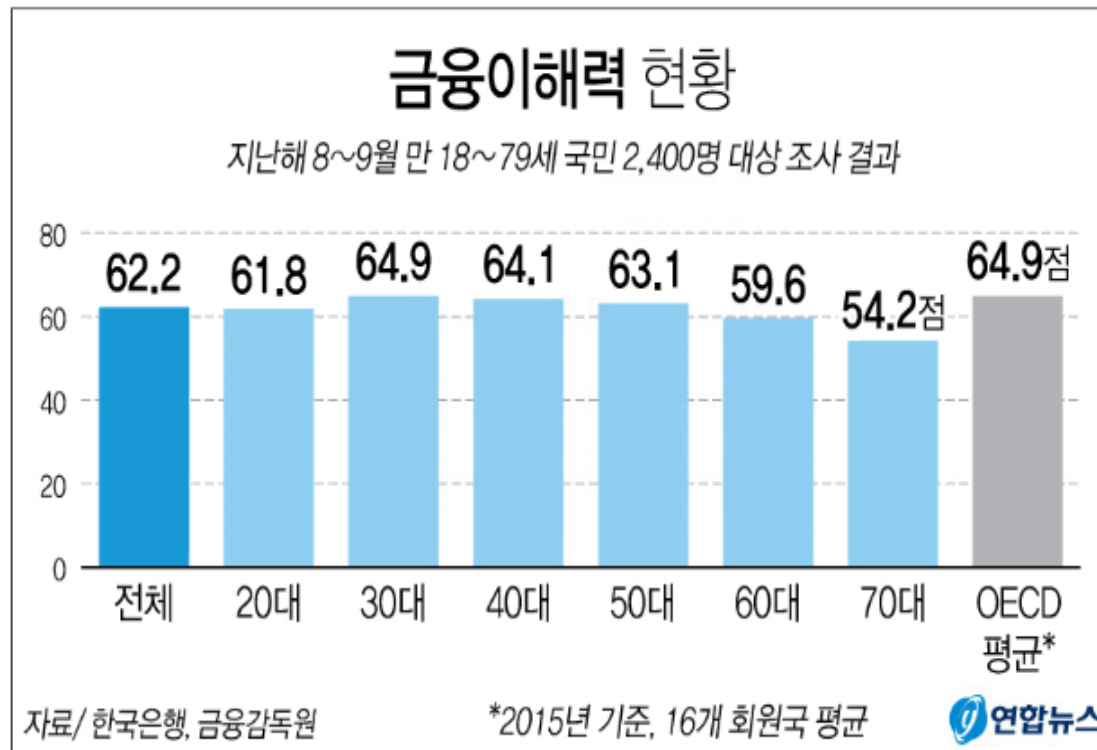
※ 최소 목표 점수: 66.7점

- 2018 전국민 금융이해력 조사결과
- 성인(만 18-79세)의 금융이해력 점수는 **62.2점**으로 OECD 평균 (2015년, **64.9점**)보다 다소 낮음



1.1 금융문맹 20대?

- 만 18-79세 성인 2,400명을 대상으로 조사
- 30대가 **64.9점**으로 가장 높으며, **18-29세를 제외**하면 연령이 높을수록 금융이해력 점수는 낮아짐





I. 금융감독원 소개

1 금융감독 체계

현행 금융감독체계는 **금융정책** 및 **금융감독**에 대한 포괄적인 권한을 가진 **금융위원회**와 **금융감독의 집행기구**인 **금융감독원**으로 구성

→ 금융위원회

- 국무총리 산하 중앙행정기관
- 금융위원회 위원장 등 9인으로 구성된 합의제 의결기구와 사무처 등으로 구성
- 금융산업 선진화, 금융시장 안정 도모 등 금융관련사항 심의 의결 등의 기능을 수행

→ 증권선물위원회

- 금융위원회 내에 설치
- 증권선물위원회 위원장(금융위원회 부위원장 겸임), 금융 증권 선물 또는 회계분야의 전문가 등 5인으로 구성
- 증권선물시장의 불공정 거래 조사, 증권선물시장에 대한 관리감독과 관련된 주요사항의 심의 및 의결

→ 금융감독원

I. 금융감독원 소개

2

설립경과

금융감독원은 금융회사 업무가 겸업화·다양화되고 금융산업의 글로벌화가 촉진되는 등 금융환경의 급속한 변화에 따라 은행감독원, 증권감독원, 보험감독원, 신용관리기금 등 기존의 4개 감독기관이 통합되어 1999. 1. 2. 설립

- 1997. 12. 금융감독기구의 설치 등에 관한 법률 제정
- 1998. 4. 금융감독위원회 및 증권선물위원회 발족
- 1999. 1. 금융감독원 설립

3

설립 목적

금융산업 선진화와 금융시장 안정을 도모하고 건전한 신용질서와 공정한 금융거래 관행을 확립하며 예금자 및 투자자 등 금융수요자를 보호함으로써 국민경제 발전에 기여

I. 금융감독원 소개 (주요업무)

1 금융회사 감독

- 금융회사 **설립** 등 인·허가 및 **퇴출** 관련 조치
- 금융상품 **약관심사** 및 **경영건전성, 리스크, 영업행위 감독**
- **금융IT, 전자금융, 보안성심의 감독**
- **거시경제** 변화에 대한 예방적 **감독방향 수립**
- 금융산업 **조기 경보 모형** 개발·운영 등

I. 금융감독원 소개 (주요업무)

2 금융회사 검사

- 금융회사에 대한 **상시감시**로 재무상태, 리스크관리능력 등을 분석·평가하여 **취약점을 보완토록 지도**
- 금융회사에 대한 **현장검사**를 통해 **관계법규 준수** 여부 등을 확인하고 위법·부당행위에 대하여는 **엄정대처** 함으로써 건전성·금융거래질서 확립 및 금융소비자 보호 등

검사대상기관 현황('19.3월말 현재)

(단위 : 개사)

구 분	기관수	검사대상기관
금융지주	10	KB금융지주, 신한금융지주, 하나금융지주, 우리금융지주, 한국투자금융지주, 메리츠금융지주, BNK금융지주, DGB금융지주, 농협금융지주, JB금융지주
은행부문	57	시중은행(6), 지방은행(6), 인터넷전문은행(2), 특수은행(5), 외국은행 국내지점(38)
중소서민 금융 부 문	3,740	상호저축은행(79), 저축은행중앙회, 농업협동조합(1,119), 수산업협동조합(90), 산림조합(137), 신용협동조합(886), 신용협동조합중앙회, 농업협동조합중앙회, 수산업협동조합중앙회, 산림조합중앙회, 카드사(8), 할부금융(22), 리스(25), 신기술사업금융(52), 대부업자(1,315) ^{주2} , 여신금융협회, 한국대부금융협회
보험부문	59	생명보험사(24), 손해보험사(17), 외국손해보험사 국내지점(13), 생명보험협회, 손해보험협회, 화재보험협회, 보험연수원, 보험개발원
금융투자 부 문	1,478	증권회사(4), 외국증권회사 국내지점(11), 선물회사(5), 신용평가회사(4), 채권평가회사(4), (전업)집합투자기구평가회사(4), 부동산투자회사(CR REITs 등)(226), 종금사(1), 자금중개·외국환중개회사(10), 자산운용회사(250), 투자자문회사(184), 사모투자전문회사(583), (전업)일반사무관리회사(7), 선박운용회사(5), 선박투자회사(113), 부동산신탁사(11), 펀드온라인코리아, 한국거래소, 한국금융투자협회, 한국예탁결제원, 한국증권금융, 한국상장사협의회, 코스닥협회, 코넥스협회, 온라인소액투자중개업자(8)
기타부문	168	소액해외송금업자(25), 전자금융업자(84), 신용정보업자(29), 정보통신진흥협회, 한국주택금융공사, 한국자산관리공사, 부가통신업자(25), 한국신용정보원, 근로복지공단
합 계	5,512	

I. 금융감독원 소개 (주요업무)

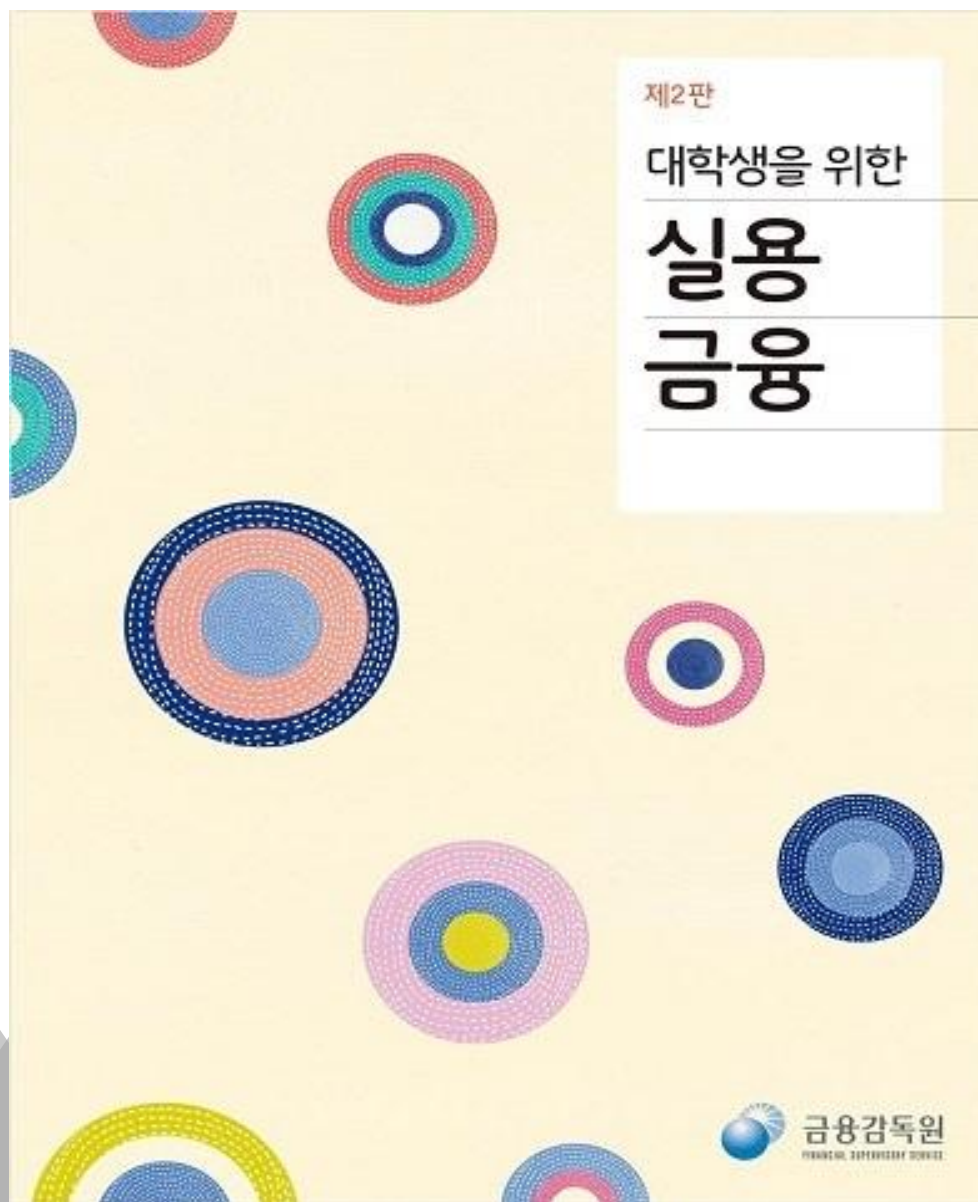
3 증권 불공정거래 조사 및 회계감리

- 자본시장에서 투자자의 투자판단에 중요한 영향을 미치는 정보들의 **공시 감독**
- 시세조종 및 내부정보 이용 등 금융시장의 공정성·투명성·신뢰성을 저해하는 **불공정 거래행위 조사**
- **국제적** 수준의 투명한 **회계제도 정비** 및 외부감사제도의 공정한 운영을 위한 **회계감리** 업무 등

I. 금융감독원 소개 (주요업무)

4 금융소비자보호

- 금융소비자가 금융회사 이용시 겪는 불편사항에 대한 **민원상담처리** 및 금융분쟁에 대한 **분쟁조정**
- 금융상품 불완전 판매 등 불공정 영업행위 근절
- 금융소비자의 권익을 보호하고 금융소비자의 역량 강화를 위한 **금융교육** 프로그램* 운영 등



FINE (금융소비자포탈)

<http://fine.fss.or.kr/>

- 금융상품 한눈에
- 잠자는 내 돈 찾기
- 카드 포인트 통합조회
- 상속인 금융거래 조회
- 은행계좌 통합관리 서비스
- 보이스 피싱 지킴이
- 신용정보 조회

I'm Fine
Thank you

금융소비자 뉴스

더보기 (+)

【금융소비자】신용평가사, 신용평가등급을
시강화됩니다
【신소사】2018 금융가도움이 금융소비자리프

오늘의 금융꿀팁

더보기 (+)

카드 할인' 전월실적에서
제외되는 항목 확인하세요

금융권 채용정보

더보기 (+)

【이베스트투자증권】2018년 상반기 신입, 경력
채용

알림창

2/4 < > ① ②

공통

- 잠자는 내 돈 찾기
- 내 계좌 한눈에 **N**
- 금융상품 한눈에
- 채권자 변동조회
- 상속인 금융거래조회
- 신용정보조회

금융꿀팁

- 금융꿀팁 200선
- 영상금융꿀팁
- 금융자문서비스
- 금융거래 계산기
- 금융용어사전
- 금융주소한번에

은행·카드

- 자동이체 통합관리
- 카드 포인트 조회
- 외환 길잡이

보험·증권

- 내 보험 다보여
- 내보험 찾아줌 **N**
- 보험 다모아
- 펀드 다모아
- ISA 다모아
- 전자공시(DART)

연금저축

- 연금저축 어드바이저 **N**
- 통합연금포털
- 연금저축 통합공시
- 퇴직연금 종합안내

서민·중소기업

- 서민금융 1332
- 서민금융진흥원 맞춤대출
- 전·월세 자금안내
- 중소기업 금융지원

소비자보호

- 금융소비자 보호처
- 보이스피싱지킴이
- 전 국민 신용교육 **N**
- 금융소비자의 소리
- 불법금융 SOS
- 신분증 분실 등록 **N**
- e-금융민원센터
- 금융교육센터

금융회사

- 제도권 금융회사 조회
- 금융회사 핵심경영지표
- 등록대부업체 통합관리
- 금융통계정보시스템
- 소액해의송금업조회 **N**



공통



금융꿀팁



은행·카드



보험·증권



연금저축



서민·중소기업



소비자보호



금융회사

감사합니다